**业务素养赛题九**

总分：100分

一、单选题（每题1分，共40分）

1. 菲利普斯曲线表示的是（ ）。

A：失业率与经济周期的关系

B：失业率与生产周期的关系

C：失业率与通货膨胀的关系

D：失业率与生产效率的关系

正确答案：C

【参考解析】菲利普斯曲线表示的是失业率与通货膨胀的关系。

2．现阶段我国货币政策的中介目标主要是（ ）。

A:货币供应量

B:基础货币

C:存款准备金

D:利率

正确答案：A

【参考解析】现阶段我国货币政策的中介目标主要是货币供应量，而基础货币与存款准备金是属于操作目标。

3.企业定价中每个产品都有不同价格的定价（ ）。

A:一级价格歧视

B:二级价格歧视

C:三级价格歧视

D:四级价格歧视

正确答案：A

【参考解析】企业定价中每个产品都有不同价格的定价一级价格歧视。

4.就反洗钱有关规定，银行业从业人员最需关注的是（ ）。

A:承担的反洗钱义务

B:客户内幕交易

C:客户隐私

D:及时报告大额和可疑交易

正确答案：D

【参考解析】就反洗钱有关规定，银行业从业人员最需关注的是及时报告大额和可疑交易。

5.我国实现“碳中和”的目标时间为（ ）。

A：2045年

B：2050年

C：2055年

D：2060年

正确答案：D

【参考解析】2030年前实现碳达峰、2060年前实现碳中和。

6.银行监管的本质是（ ）。

A:业务管理

B:风险控制

C:制度监管

D:人的监管

正确答案：C

【参考解析】银行监管的本质是制度监管。

7.最近12月内在本银行发生签发空头支票行为超过（ ）的，出票人会被列入支票凭证停售黑名单。

A：3次

B：4次

C：5次

D：10次

正确答案：A

【参考解析】最近12月内在本银行发生签发空头支票行为超过3次的，出票人会被列入支票凭证停售黑名单。

8.关于间接标价法，说法错误的是（ ）。

A:以一定单位的本币作为标准，来计算应付多少外币的标价方法

B:又被称为应收标价法

C:外币的数额作为标准保持固定不变，应付本币金额随着外币和本币币值的变化而变动

D:目前只有少数国家的货币如英国和美国采用该标价法

正确答案：C

【参考解析】C选项中，在间接标价法下，本币的数额作为标准保持固定不变，应收外币金额随着本币和外币币值的变化而变动。

9.资本充足率是金融机构（ ）的综合指标。

A：承担风险能力

B：盈利能力

C：吸纳存款能力

D：发放贷款能力

正确答案：A

【参考解析】资本充足率是金融机构承担风险能力的综合指标。

10.下列不属于票据丧失后补救措施的是（ ）。

A:公示催告

B:登报声明作废

C:挂失止付

D:提起诉讼

正确答案:B

【参考解析】票据的丧失分为绝对丧失和相对丧失，前者又称灭失，后者又称遗失。其救济措施有挂失止付、公示催告、诉讼等。

11.商业银行全部理财产品持有单一上市公司发行的股票，不得超过该上市公司可流通股票的（ ）。

A:15%

B:20%

C:25%

D:30%

正确答案：D

【参考解析】商业银行理财产品直接或间接投资于银行间市场、正确交易所市场或者国务院银行业监督管理机构认可的其他证券的，应当符合的要求包括：商业银行全部理财产品持有单一上市公司发行的股票，不得超过该上市公司可流通股票的30%。

12.中国反洗钱监测分析中心发现互联网金融从业机构报送的大额交易报告或者可疑交易报告内容要素不全或者存在错误的，可以向提交报告的从业机构发出补正通知，从业机构应当在接到补正通知之日起（ ）个工作日内补正。

A：1

B：3

C：5

D：7

正确答案：C

【参考解析】中国反洗钱监测分析中心发现互联网金融从业机构报送的大额交易报告或者可疑交易报告内容要素不全或者存在错误的，可以向提交报告的从业机构发出补正通知，从业机构应当在接到补正通知之日起5个工作日内补正。

13.在商业银行流动性风险管理中，流动性比例为流动性资产余额与（ ）之比。

A:贷款余额

B:负债总额

C:流动性负债余额

D:风险资产总额

正确答案:C

【参考解析】在商业银行流动性风险管理中，流动性比例为流动性资产余额与流动性负债余额之比。

14.商业银行的流动性比例应当不低于（ ）。

A:15%

B:20%

C:25%

D:30%

正确答案：C

【参考解析】一般来说，流动性比例越高，企业偿还短期债务的能力越强。商业银行的流动性比例应当不低于25%。

15.商业银行董事会例会（ ）应至少召开一次。

A：每月

B：每季度

C：每半年

D：每年

正确答案：B

【参考解析】商业银行董事会例会每季度应至少召开一次。

16.按照我国《商业银行资本充足率管理办法》规定，商业银行资本包括核心资本和附属资本，以下不属于核心资本的是（ ）。

A：普通股

B：优先股

C：实收资本

D：未分配利润

正确答案：B

【参考解析】优先股属于附属资本。

17.2018年2月，原银监会下发了《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》，将货款拨备率监管标准调整为（ ）。

A:0-2.5%

B:2.5%-5%

C:1.5%-2.5%

D:120%-150%

正确答案：C

【参考解析】2018年2月，银监会下发了《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》，将贷款拔备率监管标准调整为1.5%-2.5%，拔备覆盖率的监管标准调整为120%-150%。

18.在理财产品销售过程中，商业银行应当定期或不定期地采用当面或（ ）方式对客户进行风险承受能力持续评估。

A:电子邮件

B:电话银行

C:网上银行

D:短信

正确答案:C

【参考解析】在理财产品销售过程中，商业银行应当定期或不定期地采用当面或网上银行方式对客户进行风险承受能力持续评估。

19.（ ）的核心是建立应急基金，保障个人和家庭生活质量和状态的稳定性。

A:保险规划

B:投资规划

C:税收规划

D:现金规划

正确答案:D

【参考解析】现金规划的核心是建立应急基金，保障个人和家庭生活质量和状态的稳定性。

20.（ ）是衡量汇率变动对银行当期收益影响的一种方法。

A:缺口分析

B:久期分析

C:外汇敞口分析

D:压力测试

正确答案：C

【参考解析】外汇敞口分析是衡量汇率变动对银行当期收益影响的一种方法。

21.（ ）是合同生效的前提。

A:合同约定

B:合同成立

C:合同起草

D:合同印刷

正确答案：B

【参考解析】合同生效是指依法订立的合同在当事人之间发生法律约束力。合同成立是合同生效的前提。

22.临时性行政许可实施满（ ）需要继续实施的，应当提请本级人民代表大会及其常务委员会制定地方性法规。

A：3个月

B：6个月

C：1年

D：2年

正确答案：C

【参考解析】临时性行政许可实施满1年需要继续实施的，应当提请本级人民代表大会及其常务委员会制定地方性法规。

23.以下不属于证券的发行、交易活动的原则的是（ ）。

A：透明

B：公平

C：公正

D：公开

正确答案：A

【参考解析】证券的发行、交易活动，必须实行公开、公平、公正的原则。

24.以下不属于可变更、可撤销合同的类型的是（ ）。

A:因重大误解订立的合同

B:未失公平的合同

C:因欺诈而订立的合同

D:因胁迫而订立的合同

正确答案：B

【参考解析】可变更、可撤销合同的类型主要包括：（1)因重大误解订立的合同。(2)显失公平的合同。（3)因欺诈而订立的合同。(4)因胁迫而订立的合同。(5)乘人之危的合同。

25.个人商用房贷款期限最长不得超过（ ）年。

A:30

B:20

C:10

D:50

正确答案:C

【参考解析】个人商用房贷款期限最长不得超过10年。

26.银行业存款类金融机构，资产总额（ ）元以下的为小微型企业。

A：40000亿

B：5000亿

C：50亿以上

D：50亿以下

正确答案：A

【参考解析】银行业存款类金融机构，资产总额40000亿元以下的为中小微型企业。其中，资产总额5000亿元以上的为中型企业，资产总额50亿元及以上的为小型企业，资产总额50亿元以下的为微型企业。

27.根据迈克尔·波特竞争战略理论，（ ）的立足点是挽留老客户。

A:分层营销策略

B:大众营销策略

C:交叉营销策略

D:专业化策略

正确答案:C

【参考解析】根据迈克尔·波特竞争战略理论，交叉营销策略的立足点是挽留老客户。

28.以下不属于票据诈骗罪客观方面具体表现形式的是（ ）。

A:明知是伪造、变造的票据而使用

B:不知是作废的票据而使用

C:冒用他人的票据

D:签发空头支票或者与预留印鉴不符的支票，骗取钱财

正确答案：B

【参考解析】 票据诈骗罪明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用;明知是作废的汇票、本票、支票而使用；冒用他人的汇票、本票、支票;签发空头支票或者与其预留印签不符的支票,骗取财物;汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载,骗取财物。

29.对于保险费金额人民币（ ）万元以上或者外币等值（ ）万美元以上且以转账形式缴纳的[保险合同](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%90%88%E5%90%8C/22696)，[保险公司](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%85%AC%E5%8F%B8)在订立保险合同时，应确认[投保人](https://baike.baidu.com/item/%E6%8A%95%E4%BF%9D%E4%BA%BA)与[被保险人](https://baike.baidu.com/item/%E8%A2%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9%E4%BA%BA)的关系，核对投保人和[人身保险](https://baike.baidu.com/item/%E4%BA%BA%E8%BA%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9/84369)被保险人、法定[继承人](https://baike.baidu.com/item/%E7%BB%A7%E6%89%BF%E4%BA%BA/82696)以外的[指定受益人](https://baike.baidu.com/item/%E6%8C%87%E5%AE%9A%E5%8F%97%E7%9B%8A%E4%BA%BA)的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人的身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

A：1、1000

B：2、2000

C：5、5000

D：20、2

正确答案：D

【参考解析】 对于[保险费](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E8%B4%B9)金额人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上且以现金形式[缴纳](https://baike.baidu.com/item/%E7%BC%B4%E7%BA%B3)的[财产保险合同](https://baike.baidu.com/item/%E8%B4%A2%E4%BA%A7%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%90%88%E5%90%8C)，单个被保险人保险费金额人民币2万元以上或者外币等值2000美元以上且以现金形式缴纳的[人身保险合同](https://baike.baidu.com/item/%E4%BA%BA%E8%BA%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%90%88%E5%90%8C)，保险费金额人民币20万元以上或者外币等值2万美元以上且以转账形式缴纳的[保险合同](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%90%88%E5%90%8C/22696)，[保险公司](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%85%AC%E5%8F%B8)在订立保险合同时，应确认[投保人](https://baike.baidu.com/item/%E6%8A%95%E4%BF%9D%E4%BA%BA)与[被保险人](https://baike.baidu.com/item/%E8%A2%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9%E4%BA%BA)的关系，核对投保人和[人身保险](https://baike.baidu.com/item/%E4%BA%BA%E8%BA%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9/84369)被保险人、法定[继承人](https://baike.baidu.com/item/%E7%BB%A7%E6%89%BF%E4%BA%BA/82696)以外的[指定受益人](https://baike.baidu.com/item/%E6%8C%87%E5%AE%9A%E5%8F%97%E7%9B%8A%E4%BA%BA)的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人的身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

30.下列不属于金融诈骗罪的是（ ）。

A:集资诈骗罪

B:贷款诈验罪

C:信用卡诈骗罪

D:揶用资金罪

正确答案：D

【参考解析】揶用资金罪属于银行业相关职务犯罪。金融诈骗罪包括贷款诈骗罪、 信用卡诈骗罪、信用证诈骗罪、集资诈骗罪、票据诈骗罪及金融凭证诈骗罪。

31.莱特币网络大约每（ ）分钟处理一个块，莱特币网络预期产出（ ）万个莱特币。

A:1；6000

B:2；7000

C:2.5；8000

D:2.5；8400

E:3；9000

正确答案:D

32.（ ）年，加文创建了非盈利性的比特币基金会。

A:2009

B:2008

C:2012

D:2013

正确答案:C

33.如果一笔比特币交易没有包含挖矿费用，最终会（ ）。

A:不被确认

B:正常速度确认

C:不确定时间，但最终还是会被确认

D:24小时内确认

正确答案:C

1. 区块头的大小为（ ）字节。

A:4字节

B:80字节

C:32字节

D:2字节

正确答案:B

35.（ ）年12月23日，《区块链系统的数据格式标准》正式发布实施，标志着我国在区块链和分布式记账技术研究与国际标准制定方面取得重大突破。

A:2018

B:2019

C:2020

D:2021

正确答案:C

36.以下不属于公有链特征的是（ ）。

A:匿名性

B:不可篡改性

C:自治性

D:需许可性

正确答案:D

【参考解析】公有链属于区块链的一种，满足区块链的特征匿名性、不可篡改性和自治性。

37.Merkle树不断进行两两配对，最终得到的一个散列被成为（ ）。

A:Merkle home

B:Merkle seed

C:Merkle land

D:Merkle root

正确答案:D

【参考解析】比特币区块链中，每个区块都有一个Merkle Tree，区块头中的Merkle Root（也称为Merkle树的根哈希值）是由区块体中所有交易的哈希值生成的。

38.比特币的总数量被永久限定在（ ）万个。

A：1500

B：2100

C：3600

D：8400

正确答案：B

39.世界上第一种数字货币叫做（ ）。

A：BitCoin

B：LiteCoin

C：Ecash

D：B-money

正确答案：C

40.以下支付方式中，无论支付数额大小，收款人都不能拒绝接受的是（ ）。

A：支付宝支付

B：微信支付

C：DCEP支付

D：云闪付支付

正确答案：C

【参考解析】DCEP与现金等同，本质上是法定货币，无论支付数额大小，收款人都不能拒绝接受。

二、多选题（每题1分，共40分）

41.商业承兑汇票承兑人披露的承兑信用信息包括（ ）。

A：累计承兑发生额

B：承兑余额

C：累计逾期发生额

D：逾期余额

正确答案：ABCD

【参考解析】商业承兑汇票承兑人披露的承兑信用信息包括累计承兑发生额、承兑余额、累计逾期发生额、逾期余额等。

42.常用的衡量物价稳定的指标有：（ ）。

A：CPI

B：GNP

C：PPI

D：GDP deflator

正确答案：ACD

【参考解析】常用的衡量物价稳定的指标有：消费者物价指数（CPI）、生产这物价指数（PPI）、国内生产总值物价平减指数（GDP deflator）。

43.以下属于禁止单位代办信用卡情形的有（ ）。

A：本单位员工不知情或不同意

B：信用卡申请人不是本单位员工

C：信用卡申请表上签名确认者与持卡人不一致

D：某独立的中介单位为其他单位营销办卡

正确答案：ABCD

【参考解析】属于禁止单位代办信用卡情形的有：本单位员工不知情或不同意、信用卡申请人不是本单位员工、信用卡申请表上签名确认者与持卡人不一致、某独立的中介单位为其他单位营销办卡。

44.按照我国《商业银行资本充足率管理办法》规定，商业银行资本包括核心资本和附属资本，附属资本包括（ ）。

A：重估储备

B：一般储备

C：优先股

D：可转换债券

E：长期次级债务

正确答案：ABCDE

【参考解析】按照我国《商业银行资本充足率管理办法》规定，商业银行资本包括核心资本和附属资本，附属资本包括重估储备、一般储备、优先股、可转换债券和长期次级债务。

45.中央银行公开市场业务买卖的证券主要是（ ）。

A:政府公债

B:公司债券

C:国库券

D:金融债券

正确答案：AC

【参考解析】中央银行公开市场业务买卖的证券主要是政府公债和国库券。

46.商业银行内部控制应当遵循的基本原则有（ ）。

A:制衡性原则

B:全覆盖原则

C:相匹配原则

D:审慎性原则

E:对冲性原则

正确答案:ABCD

【参考解析】商业银行内部控制应当遵循的基本原则：全覆盖原则、制衡性原则、审慎性原则和相匹配原则。

47.金融安全网的三大支柱包括（ ）。

A:中央银行的最后贷款人制度

B:存款保险制度

C:商业银行的最后贷款人制度

D:金融监管机构的审慎监管

正确答案：ABD

【参考解析】通常认为，中央银行的最后贷款人制度、金融监管机构的审慎监管、存款保险制度是构成金融安全网的三大支柱。

48.下列属于RQFII投资范围的有（ ）。

A：私募投资基金

B：金融期货

C：商品期货

D：商品期权

正确答案：ABCD

【参考解析】允许RQFII投资全国中小企业股份转让系统挂牌证券、私募投资基金、金融期货、商品期货、期权等，允许参与债券回购、证券交易所融资融券、转融通证券出借交易。

49.影响货币需求的主要因素有（ ）。

A:收入水平

B:利率水平

C:汇率

D:信用制度发达程度

E:公众的预期和偏好

正确答案:ABCDE

【参考解析】影响货币需求的因素有：(1)收入水平。(2)利率水平。(3)社会商品可供量、物价水平、货币流通速度。(4)信用制度发达程度。(5)汇率。(6)公众的预期和偏好。

50.人民银行根据党中央、国务院部署，按照（ ）的总体要求，会同有关部门制定了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》。

A：鼓励创新

B：防范风险

C：趋利避害

D：健康发展

正确答案：ABCD

【参考解析】人民银行根据党中央、国务院部署，按照“鼓励创新、防范风险、趋利避害、健康发展”的总体要求，会同有关部门制定了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》。

51.下列属于贷款公司可经营的业务有（ ）。

A:办理票据贴现

B:办理各项贷款

C:吸收存款

D:办理资产转让

E:办理贷款项下的结算

正确答案：ABDE

【参考解析】经批准，贷款公司可经营下列业务：办理各项货款；办理票据贴现；办理资产转让；办理贷款项下的结算；经国务院银行业监督管理机构批准的其他资产业务。

52.资产负债管理体现了商业银行经营管理的最基本的原则，即以（ ）为基本前提，通过盈利性实现价值的最大化。

A:有效性

B:及时性

C:安全性

D:流动性

E:真实性

正确答案:CD

【参考解析】资产负债管理体现了商业银行经营管理的最基本的原则，即以安全性、流动性为基本前提，通过盈利性实现价值的最大化。

53.按《国民经济行业》，其他金融业可以分为（ ）。

A：金融信托与管理业务业

B：非货币银行服务业

C：控股公司服务业

D：其他未来包括的金融业

正确答案：ACD

【参考解析】按《国民经济行业》，其他金融业可以分为金融信托与管理业务、控股公司服务业、其他未来包括的金融业。

54.信托的定义体现了（ ）。

A:信托财产的独立性

B:权利主体与利益主体相分离

C:责任无限性

D:信托管理的连续性

E:信托财产的收益性

正确答案:ABD

【参考解析】信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的进行管理或者处分的行为。上述定义基本体现了信托财产的独立性、权利主体与利益主体相分离、责任有限性和信托管理连续性这几个基本法理和观念。

55.金融机构除核对有效身份证件或者其他身份证明文件外，可以采取以下的（ ）措施，识别或者重新识别客户身份。

A：要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件

B：回访客户

C：实地查访

D：向公安、[工商行政管理](https://baike.baidu.com/item/%E5%B7%A5%E5%95%86%E8%A1%8C%E6%94%BF%E7%AE%A1%E7%90%86)等部门核实

正确答案：ABCD

【参考解析】金融机构除核对有效身份证件或者其他身份证明文件外，可以采取以下的一种或者几种措施，识别或者重新识别客户身份：（一）要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件。（二）回访客户。（三）实地查访。（四）向公安、[工商行政管理](https://baike.baidu.com/item/%E5%B7%A5%E5%95%86%E8%A1%8C%E6%94%BF%E7%AE%A1%E7%90%86)等部门核实。（五）其他可依法采取的措施。

56.《民法通则》中规定，以法人活动的性质为标准，将法人分为（ ）。

A:事业单位法人

B:社会团体法人

C:机关法人

D:企业法人

E:自然人法人

正确答案:ABCD

【参考解析】我国民法通则将法人分为企业法人、机关法人、社会团体法人、事业单位法人。

57.商业银行在计算资本充足率时，具有风险缓释作用的质物有（ ）。

A：中国人民银行发行的票据

B：我国政策性银行、商业银行发行的债券、票据和承兑的汇票

C：我国中央政府投资的公用企业发行的企业债券、票据和承兑的汇票

D：评级为BBB以上国家或地区政府发行的债券，在这些国家或地区注册的商业银行、证券公司及政府投资的公用企业所发行的债券、票据和承兑的汇票

E：多边开发银行发行的债券。

正确答案：ABCE

【参考解析】商业银行在计算资本充足率时，具有风险缓释作用的有（一）以特户、封金或保证金等形式特定化后的现金；（二）黄金；（三）银行存单；（四）我国财政部发行的国债；（五）中国人民银行发行的票据；（六）我国政策性银行、商业银行发行的债券、票据和承兑的汇票；（七）我国中央政府投资的公用企业发行的企业债券、票据和承兑的汇票；（八）评级为AA-以上（含AA-）国家或地区政府发行的债券，在这些国家或地区注册的商业银行、证券公司及政府投资的公用企业所发行的债券、票据和承兑的汇票；（九）多边开发银行发行的债券。

58.以下银行业从业人员的行为，符合职业操守要求的有（ ）。

A:对残疾人提供便利窗口

B:对小客户的小额存款拒绝服务

C:对外国人汇款收费高于规定费率

D:对VIP客户专门提供贵宾理财室

E:对VIP客户专门提供理财师服务

正确答案：ADE

【参考解析】从业人员应当公平对待所有客户,不得因客户的国籍、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、残障及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户。对残障者或语言存在障碍的客户,银行业从业人员应当尽可能为其提供便利。但根据所在机构与客户之间的契约而产生的服务方式、费率等方面的差异,不应视为歧视。与此同时,职业操守规定也考虑到银行产品本质上存在差别,产品的目标客户群是有所不同的,因此,因银行在产品设计上的差异而导致的费率和服务便捷程度等方面的差别与公平对待客户的职业操守要求并不矛盾。为重要的客户（如VIP客户）提供的营业场所,银行应该设置明显的标志,并将其与一般营业地点区分开来,以免引起不必要的误解。

59.季节性资产增加的融资渠道包括（ ）。

A:增发股票

B:公司内部的现金

C:股权转让

D:公司内部的有价证券

E:银行贷款

正确答案:BDE

【参考解析】季节性资产增加的三个主要融资渠道：①内部融资：来自公司内部的现金和有价证券；②季节性负债增加：应付账款和应计费用；③银行贷款。银行贷款的还款来源主要是季节性资产减少所释放出的现金。

60.行政复议机关负责法制工作的机构具体办理行政复议事项，履行下列职责（ ）。

A：受理行政复议申请

B：向有关组织和人员调查取证，查阅文件和资料

C：审查申请行政复议的具体行政行为是否合法与适当，拟订行政复议决定

D：处理或者转送对本法第七条所列有关规定的审查申请

E：对行政机关违反本法规定的行为依照规定的权限和程序提出处理建议

正确答案：ABCDE

【参考解析】行政复议机关负责法制工作的机构具体办理行政复议事项，履行下列职责:（一）受理行政复议申请；（二）向有关组织和人员调查取证，查阅文件和资料；（三）审查申请行政复议的具体行政行为是否合法与适当，拟订行政复议决定；（四）处理或者转送对本法第七条所列有关规定的审查申请；（五）对行政机关违反本法规定的行为依照规定的权限和程序提出处理建议；（六）办理因不服行政复议决定提起行政诉讼的应诉事项；（七）法律、法规规定的其他职责。

61.区块链技术应用到零售贷款领域的优势有哪些？（ ）

A:可以提供一个双方直接高效交易的平台

B:信用评分制度、自动强制执行制度可以在一定程度上降低借贷人的违约风险

C:非对称加密技术可以保证客户的交易安全、隐私安全

D:实现了完全去中心化，完全无需中间人介入

正确答案:ABC

62.区块链的局限性包括无法保证（ ）。

A:写入数据本身的真实性

B:上链数据的不可篡改性

C:共享数据的安全性

D:上链数据同步更新

正确答案:AC

【参考解析】区块链的局限性包括无法保证写入数据本身的真实性和共享数据的安全性。

1. 有哪些国家可以申请数字货币牌照？（ ）

A:中国

B:日本

C：韩国

D：美国

正确答案:BD

【参考解析】目前能办理数字货币牌照的国家有美国、爱沙尼亚、澳大利亚、加拿大、直布罗陀、日本、泰国、蒙古国、菲律宾、越南。

64.有哪些方式能在区块链浏览器内查看一笔转账的具体信息？（ ）

A:输入交易哈希

B:输入区块高度

C:输入代币名称

D:输入钱包地址

正确答案：ABD

【参考解析】通过在区块链浏览器内输入交易哈希、区块高度或者钱包地址都可以查询到一笔转账的具体信息。

65.以下哪些是区块链构成的要素？（ ）

A:对等网络

B:共识机制

C:密码学

D:统一记账机构

正确答案:ABC

【参考解析】区块链中的重要特征是去中心化，故不存在统一的记账机构。

66.比特币硬分叉后产生两个新的币种分别是什么？（ ）

A:比特币

B:比特币现金

C:比特币数据

D:比特币软币

正确答案:AB

67.以下哪些是当前区块链技术的缺陷？（ ）

A：高耗能问题

B：数据确认的延迟性

C：处理大规模交易的抗压能力问题

D：安全性问题

正确答案：ABCD

【参考解析】（1）安全性问题：区块链技术一大特点就是不可逆、不可伪造，但前提是私钥是安全的。私钥是用户生成并保管的，没有第三方参与。私钥一旦丢失，便无法对账户的资产做任何操作。（2）数据确认的延迟性：在金融区块链中，数据确认的时间相对较长。（3）能耗区块的生成需要矿工进行非常庞大的数学计算，这是非常耗费能源的。（4）监管问题：监管部门对这项新技术的法律和制度建立上存在滞后，也可能会毁掉区块链，需要把握好尺度。

68.PoW机制并不适用于商业应用的原因有？（ ）

A：共识周期长

B：资源浪费

C：安全性低

D：加密性低

正确答案： AB

【参考解析】基于工作量证明机制的挖矿行为造成了大量的资源浪费，达成共识所需要的周期也较长，因此该机制并不适合商业应用。

69.以下属于对称加密优点的是？ （ ）

A：加密计算量小

B：加密速度快

C：秘钥管理方便

D：秘钥安全性高

正确答案： AB

【参考解析】对称加密就是指，加密和解密使用同一个密钥的加密方式，加密密钥和解密密钥是一样的或彼此之间容易相互确定，所以具备了计算量小，加密速度快的特点。

70.非对称算法的主要缺陷有（ ）。

A：公钥密码是对大数进行操作,计算量特别浩大,速度远比不上私钥密码体制。

B：公钥密码中要将相当一部分密码信息予以公布,势必对系统产生影响 。

C：在公钥密码中,若公钥文件被更改,则公钥被攻破。

D：密钥的保存量少

正确答案：ABC

【参考解析】密钥的保存量少是非对称算法的优势。

71.矿池奖励分配的模式一般有哪几种？（ ）

A：立即分配

B：固定时间分配

C：累积一定量后分配

D：随机分配

正确答案：BC

【参考解析】固定时间：比如每天分配一次。累积一定量：矿池奖励累积到一定的数量后进行分配。

72.数字货币的特性是（ ）。

A：安全性

B：完全匿名性

C：可流通性

D：可编程性

正确答案：ACD

73.区块链主要利用了（ ）手段实现了数据的可溯源 。

A：时间戳

B：共识机制

C：智能合约

D：数字签名

正确答案：AB

【参考解析】区块链利用时间戳、共识机制等技术手段实现了数据的不可篡改和追本溯源等功能，给跨机构溯源体系的建立提供了技术支撑。

74.在Fabric联盟链中，最大限度的与现实世界中的结构保持一致。Fabric中的组织可以是显示中的公司、企业、机构等。比如金融中的核心企业、一级供应商、二级供应商都可以作为Fabric 联盟链中的组织。那么，关于组织下列说法正确的是（ ）。

A：fabric系统是通过组织来划分的

B：每个组织都有自己对应的fabric-ca服务器

C:fabric系统中所有的组织共用多个orderer集群

D:在fabric中，组织是承担着数据信用责任的区块链系统参与方

正确答案：ABD

75. 票据的功能有（ ）。

A:融资功能

B:替代货币功能

C:支付与结算功能

D:汇兑功能

E:信用功能

正确答案:ABCDE

【参考解析】票据的功能有融资功能、替代货币功能、支付与结算功能、汇兑功能、信用功能。

76. 超额存款准备金主要用于（ ）。

A:支付清算

B:风险调控

C:头寸调拨

D:公开市场操作

E:资产运用的备用资金

正确答案：ACE

【参考解析】超额存款准备金是商业银行存放在中央银行、超出法定存款准备金的部分，主要用于支付清算、头寸调拨或作为资产运用的备用金。

77. 根据金融犯罪的行为方式的不同,可分为（ ）。

A:诈骗型金融犯罪

B:伪造型金融犯罪

C:危害金融机构管理制度的犯罪

D:利用便利型金融犯罪

E:规避型金融犯罪

正确答案：ABDE

【参考解析】根据金融犯罪的行为方式的不同,可分为诈骗型金融犯罪、伪造型金融犯罪、利用便利型金融犯罪和规避型金融犯罪。危害金融机构管理制度的犯罪属于根据金融犯罪侵犯的客体不同划分的范畴。

78.智能投研的商业模式包括（ ）。

A：金融文本处理工具

B：一级市场数据库

C：二级市场数据库

D：上下游数据库

正确答案：ABC

79.人工智能为征信行业带来的两大优势有（ ）。

A：模式识别方面，解决交易场景中的身份识别问题

B：信用分析及预测方面，用以解决客户信用的风险评估问题

C：有效降低投融资双方信息不对称程度以及交易成本

D：为征信数据的来源提供了多样化和广泛化

正确答案：AB

【参考解析】人工智能为征信行业带来的两大优势主要表现在模式识别方面，解决交易场景中的身份识别问题；其次是信用分析及预测方面，解决客户信用的风险评估问题

80.蚂蚁金服金融智能大脑Antzero有三个典型应用场景（ ）。

A：智能营销

B：定损宝

C：智能助理机器人

D：金融智能大脑

正确答案：ABC

三、判断题（每题1分，共20分）

81.薪酬由固定薪酬和福利性收入构成。（ ）

A：对

B：错

正确答案：B

【参考解析】薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等构成。

82.贷款诈骗罪，是指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的行为。 （ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

【参考解析】贷款诈骗罪，是指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的行为。

83.绩效薪酬延期追索、扣回规定同时适用于在职人员和离职人员。（ ）

A：对

B：错

正确答案：A

【参考解析】绩效薪酬延期追索、扣回规定同时适用于在职人员和离职人员。

84.通过网络洽谈成交的市场属于场外交易市场。（ ）

A：对

B：错

正确答案：A

【参考解析】通过网络洽谈成交的市场属于场外交易市场。

85.我国金融开放化自由化程度的提升对我国金融体系有利无害。（ ）

A：对

B：错

正确答案：B

【参考解析】金融开放化自由化对我国经济既有积极影响也有消极影响。

86.公开发行公司债券，累计债券余额不超过公司净资产的百分之四十。（ ）

A：对

B：错

正确答案：A

【参考解析】公开发行公司债券，累计债券余额不超过公司净资产的百分之四十。

87.保本浮动收益理财产品是商业银行按照约定条件向投资者保证本金支付，本金以外的投资风险由投资者承担，并依据投资收益情况确定投资者实际收益的理财计划。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：A

【参考解析】保本浮动收益理财产品是商业银行按照约定条件向投资者保证本金支付，本金以外的投资风险由投资者承担，并依据投资收益情况确定投资者实际收益的理财计划。

88.约定还款计划的个人汽车贷款,借款人如提前还款,属于借款人违约，一般需向银行支付违约金。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

【参考解析】约定还款计划的个人汽车贷款,借款人如提前还款,属于借款人违约，一般需向银行支付违约金。

89.多法人制组织架构中子公司拥有较大的经营自主权，母公司对子

公司不能直按行使行政指挥权，管控力度相对较弱。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：A

【参考解析】多法人制组织架构中子公司拥有较大的经营自主权，母公司对子公司不能直按行使行政指挥权，管控力度相对较弱。银行多通过多法人制组织架构来拓展新兴业务领域、发展全球布局。

90.资金管理的核心是建设外部资金转移定价机制和全额资金管理体制,建成以总行为中心,自下而上集中资金和自上而下配置资金的收支两条线、全额计价、集中调控、实时监测和控制全行资金流的现代商业银行司库体系。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案：B

【参考解析】资金管理的核心是建设内部资金转移定价机制和全额资金管理体制，建成以总行为中心,自下而上集中资金和自上而下配置资金的收支两条线、全额计价、集中调控、实时监测和控制全行资金流的现代商业银行司库体系。

91.区块链是一种去中心化的分布式共享记账技术，它要做的事情就是让参与的各方能够在技术层面建立信任关系。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

92.从架构来讲的话，区块链是冗余度很小的一个架构。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:B

93.以太坊是一种开源的、非图灵完备的、智能合约公有区块链。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:B

94.数字艺术在区块链行业的主要应用是指，利用区块链技术来注册特定形式的知识产权，或将鉴证服务变得更加普遍，如合同公证。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:B

95.ICO是区块链项目首次发行代币以募集比特币、以太币等通用加密货币的行为。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

96.先有区块链，后有比特币。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:B

97.莱特币是一种基于区块链技术的数字货币。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

98.公司能够通过在区块链上发行代币、加密证券（代表公司里的某种价值）的 方式筹集资金。（ ）

A:正确

B:错误

正确答案:A

99.DCEP具有国家信用，与法定货币等值，其功能属性与纸钞完全一样，只不过是数字化形态。（ ）

A：正确

B：错误

正确答案：A

100.财富管理主要为低净值人群提供金融服务。（ ）

A：正确

B：错误

正确答案：B

【参考解析】财富管理主要为高净值人群提供高端服务。